

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ ไตรมาส 2 ปี 2564
สายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2564	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2564	3
3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2564	9

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 2 ปี 2564 กำไรสุทธิ จำนวน 10,625 ล้านบาท สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก ต้นทุนต่ำที่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด) และรายได้จากการดำเนินงานอื่นสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ประกอบกับ ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ค่าโฆษณา ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี และค่าตอบแทนแก่บุคคลภายนอก) และหนี้สูญต่ำกว่า ช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ตั้งเงินสำรองทั่วไป (General Provision) เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต) และมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 11,107 ล้านบาท เพิ่มขึ้น เนื่องจาก เงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,859,553 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 29,594 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.02 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,191,274 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 32,033 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.48 เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 416,513 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 24,838 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.63 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,367,744 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 47,196 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.95 (จากเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ สลากออมสิน และสงเคราะห์ชีวิต) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออก คงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,448,244 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 47,196 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.89

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 2 ปี 2564 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 1.92 ROA ร้อยละ 0.74 NIM ร้อยละ 2.11 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 15.27 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2564 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ ธนาคารออมสิน ได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2564 จำนวน 34,956 ล้านบาท ณ ไตรมาส 2 ปี 2564 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 13,923 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 40 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 2 ปี 2564 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ Social Bank ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 3 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 2 ตัวชี้วัด และผลการดำเนินงานไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 2 ตัวชี้วัด ด้านผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 7 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด และผลการดำเนินงานไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด ด้านการประเมิน Core Business Enablers ธนาคารทบทวนและจัดทำคำสั่งแต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers เพื่อขับเคลื่อนตามเกณฑ์ประเมิน โดยคณะทำงานวิเคราะห์ Gap จากผลการดำเนินงานปี 63 (คะแนนก่อนรวม Handicap เท่ากับ 3.0129 และเมื่อรวม Handicap จะได้คะแนนเท่ากับ 4.3453) และจัดทำแผนปิด Gap เพื่อยกระดับคะแนน โดยจะนำเสนอธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในวันที่ 21 ก.ค. 64

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2564

	2563	ไตรมาส 2/2564	แผนปี 2564 ^{1/}	เทียบ 5 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 2 ปี 2564 ^{2/}
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์	2,889,147	2,859,553	2,763,790	3,179,268
<i>% growth</i>	3.29	(1.02)	(4.34)	3.13
เงินลงทุนสุทธิ	441,351	416,513	451,350	438,039
<i>% growth</i>	41.08	(5.63)	2.27	(5.40)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,159,241	2,191,274	2,091,020	2,615,238
<i>% growth</i>	0.30	1.48	(3.16)	5.56
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,495,440	2,448,244	2,395,440	2,506,346
<i>% growth</i>	3.42	(1.89)	(4.01)	2.99
หนี้สิน	2,689,369	2,659,332	2,576,140	2,815,299
ส่วนของเจ้าของ	199,778	200,221	187,650	363,969
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	56,916	29,675	56,370	36,381
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,931	1,617	3,670	10,871
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,724	3,240	4,570	10,204
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	64,571	34,532	64,610	57,456
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,313	14,394	30,290	24,033
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	14,598	9,513	35,360	14,870
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	18,660	10,625	(1,040)	15,410
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	12,247	11,107	(1,040)	16,308
อัตราส่วนทางการเงิน (%)				
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)				
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.98	15.27	Trigger = 10	18.51
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.13	1.92	5.75	3.40
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	171.03	205.15	92.52	N/A
1.4 สำรองที่กินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	126.47	175.31	100.00	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86.51	89.49	Trigger = 85-97	104.34
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	23.32	20.65	Trigger = 11	231.55 ^{3/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)				
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.05	2.11	2.09	2.47
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.66	0.74	(0.04)	0.98
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	18.19	20.77	(1.12)	21.84
2.4 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	9.50	11.80	11.45	35.34
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.87	5.46	6.54	20.88
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	48.45	41.99	46.91	41.83
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)				
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.12	1.29	(0.06)	1.58
3.2 เงินฝากรวมหุ้นต่อพนักงาน	150.23	147.48	139.38	128.33
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	129.99	132.00	121.67	133.90
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	17.65	20.31	(0.98)	33.72
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.09	1.11	0.92	1.19
ข้อมูลอื่น				
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,611 / 5,366	16,600 / 5,485	17,186 / 7,230	19,531
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,057 / 29 / 133	1,055 / 29 / 133	1,057 / 29 / 133	902 / 12
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	8,056	8,023	10,396	11,846
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	748	743	748	N/A

^{1/} คณะกรรมการธนาคารออมสิน มีมติเห็นชอบการทบทวนเป้าหมายธุรกิจและประมาณการทางการเงินของธนาคารออมสิน ปี 2564 (ปรับปรุงใหม่) ในการประชุมครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2564

^{2/} ข้อมูล Peer Group จาก ธพ. ตาราง FI_RT_001_S3 , FI_RT_002_S3 , FI_RT_003_S2 และ FI_RT_004_S3

^{3/} ธพ. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่รองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป

2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2564

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางการทำงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2564–2568 ภายใต้การมุ่งเน้นบทบาทการเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) อย่างเต็มรูปแบบ โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการลดความเหลื่อมล้ำ และสร้างความเป็นธรรมในสังคม โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลัก สนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2564 เป็นเงิน 34,956 ล้านบาท ประกอบด้วย รายจ่ายดำเนินงานเป็นเงิน 33,086 ล้านบาท รายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 1,450 ล้านบาท และงบสำรองจ่ายระหว่างปี เป็นเงิน 420 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การขับเคลื่อนภารกิจธนาคารเพื่อสังคม (Social Mission Integration)		ไตรมาสที่ 2/2564			
แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
แผนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อรองรับภารกิจธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)					
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยเพื่อเข้าถึงแหล่งเงินทุน	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 450,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.64	- ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 449,840 ราย - ให้สินเชื่อตามมาตรการรัฐ (เสริมพลังฐานราก/ผู้มีอาชีพอิสระ/สู้ภัย Covid-19) 1.28 ล้านราย	0.01
แผนการพัฒนาผู้ประกอบการรายย่อยอย่างครบวงจร					
2. แผนพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยตามแผนงาน	ร้อยละ 60 ของผู้ประกอบการรายย่อยและกลุ่มองค์กรชุมชนมีรายได้และยอดขายเพิ่มขึ้น ร้อยละ 15	ม.ค.-ธ.ค.64	- พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและองค์กรชุมชนเพื่อยกระดับและสร้างรายได้ 1,053 ราย/กลุ่ม - พัฒนาและให้ความช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 นักศึกษา และผู้ประกอบการให้มีอาชีพ 56,273 ราย	6.85
3. แผนเตรียมความพร้อมองค์กรชุมชนเป็นสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนองค์กรการเงินชุมชนที่เตรียมความพร้อมเป็นสถาบันการเงินประชาชนตามแผนงาน	255 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.64	- จัดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชนแล้ว 4 แห่ง - องค์กรการเงินชุมชนที่สมัครใจเข้าร่วม อยู่ระหว่างเตรียมความพร้อม 236 แห่ง ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> ผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติตาม พ.ร.บ. ที่ครบถ้วน 111 แห่ง อยู่ระหว่างการให้ความรู้เพื่อจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน 125 แห่ง - กำหนดแผนสร้างการรับรู้และความเข้าใจ พ.ร.บ.สถาบันการเงินประชาชน พ.ศ. 2562 โดยจะดำเนินการภายใน ไตรมาส 4/2564	0.25

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
แผนเสริมสร้างความรู้ทางการเงินและส่งเสริมวินัยการออม					
4. แผนการให้ความรู้ทางการเงิน และวินัยการออมให้แก่เด็ก/ เยาวชน/ประชาชนทั่วไป/ ผู้สูงอายุ	ร้อยละความสำเร็จของ การให้ความรู้ทางการเงินของ กลุ่มเป้าหมาย	> 100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.64	- ผู้เข้ารับการอบรม FL online 67,436 ราย - ผู้สูงอายุเข้าร่วมกิจกรรมผ่าน เว็บไซต์ และ Application GSB Senior Wow 393 ราย	7.35
	ร้อยละความสำเร็จของ การส่งเสริมการออมให้แก่เด็ก/ เยาวชน	ผลประเมิน ทักษะการเงิน และการออม ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 60	ม.ค.-ธ.ค.64	- ประชาสัมพันธ์/เชิญชวน สถานศึกษาเพื่อเข้าร่วมโครงการ ธนาคารโรงเรียนดิจิทัล โดยมีโรงเรียนแจ้งความประสงค์ เข้าร่วมแล้ว 64 แห่ง - ประกาศหลักเกณฑ์การประกวด ส่งเสริมการออมดีเด่นสมาชิก ธนาคารโรงเรียนและสาขาที่เลี้ยง	
แผนการพัฒนา Responsible Banking มุ่งสู่ Sustainable					
5. แผนพัฒนา Responsible Banking ตามแนวทางของ UNEP FI	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนา Responsible Banking ตามแนวทางของ UNEP FI ตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- เข้าร่วมเป็นสมาชิก UNEP FI เมื่อ 22 ธ.ค. 63 - จัดทำรายงานความคืบหน้า การดำเนินงานตาม UNEP FI (Collective Progress Report) นำเสนอต่อ UNEP FI เมื่อ 7 พ.ค. 64	0.46
6. แผนความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- ดำเนินการจัดกิจกรรม “อมสิน 108 ปี ดูแลบ้าน ต้านโควิด พิชิต PM 2.5” เมื่อ 13 มี.ค.64 - ดำเนินการจัดกิจกรรม “อมสิน 108 ปี อิ่มนี้เพื่อน้อง” มอบทุน อาหารกลางวัน 108 โรงเรียน ในสังกัด สพฐ. 108 โรงเรียน เมื่อ 1 เม.ย.64 - ฟันฟูทรัพยากรสัตว์น้ำชายฝั่ง เพื่อความเข้มแข็งของชุมชนประมง พื้นบ้าน - ช่วยเหลือผู้ประสบภัย ทางธรรมชาติ 5 จังหวัดของภาคใต้ - สนับสนุนอุปกรณ์ทางการแพทย์ และน้ำดื่ม เพื่อช่วยเหลือ ผู้ประสบภัยของโรค covid-19	15.85



ยุทธศาสตร์ที่ 2 การบริหารคุณภาพสินทรัพย์และต้นทุน
(Asset Quality and Cost Control)

ไตรมาสที่
2/2564

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาระบบ เครื่องมือ เพื่อสนับสนุนการบริหาร จัดการหนี้	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- ศึกษาแนวทางและขอบเขต การพัฒนาระบบงาน Collection System - ระบบบริหารจัดการทรัพย์สิน NPA • Phase 1 เปิดใช้งาน 27 ต.ค. 63 • Phase 2 อยู่ระหว่างทดสอบ ระบบงาน	-
2. แผนปรับปรุงกระบวนการ บริหารจัดการหนี้ (มาตรการหลังพักชำระหนี้/ มาตรการช่วยเหลืออื่นๆ)	ร้อยละความสำเร็จของ การปรับปรุงกระบวนการ บริหารจัดการหนี้ตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ติดตามลูกหนี้ให้เข้ามาตรการ ผ่อนปรนการชำระหนี้เพื่อบรรเทา ผลกระทบ 715,041 บัญชี 372,075 ล้านบาท ผ่านมาตรการ ดังนี้ - ลูกค้าทั่วไป : กำหนดแผนชำระ หนี้ตามความสามารถรายบุคคล - ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน : ลดภาระการผ่อนชำระหนี้ รายเดือนตามความสมัครใจ - ครูและบุคลากรทางการศึกษา : ผ่อนปรนชำระหนี้ - ธุรกิจโรงแรมและร้านอาหาร : พักชำระหนี้	-
3. แผนพัฒนาแบบจำลอง การคำนวณการด้อยค่า เพื่อรองรับมาตรฐาน TFRS9	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	แบบจำลอง ECL Model อยู่ระหว่างพัฒนาแบบจำลอง สำหรับการทดสอบความน่าเชื่อถือ ของแบบจำลองฯ ลงนามสัญญา จ้างที่ปรึกษาแล้ว เมื่อ 31 พ.ค.64	10.43
4. แผนพัฒนารูปแบบธุรกิจ กระบวนการผ่านสาขา (วิเคราะห์และประเมินสาขา ตามกลุ่มศักยภาพ)	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	วิเคราะห์ข้อมูลการดำเนินงาน ของสาขาแล้วเสร็จ เพื่อนำมาใช้ เป็นแนวทางและกำหนดขอบเขต การพัฒนารูปแบบธุรกิจให้เหมาะสม	-


ยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล (Digital Transformation)
**ไตรมาสที่
2/2564**

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ (New Digital Product & Platform)	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- เปิดให้บริการ 3 รูปแบบ - การเลือกปรับแผนการชำระหนี้ของลูกค้า (Opt In) ผ่าน MyMo ผู้เข้าร่วมลงทะเบียน 568,544 ราย - ให้สินเชื่อตามมาตรการรัฐ (เสริมพลังฐานราก/ผู้มีอาชีพอิสระ/ผู้ภัย Covid-19) 1.28 ล้านราย	-
2. แผนเตรียมความพร้อมรองรับการปฏิบัติงาน ตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-มิ.ย.64	- การเข้าระบบงานเพื่อรองรับการปฏิบัติงานของธนาคารลงนามสัญญาแล้ว 26 มี.ค. 64 • ระบบ Cookie Management เปิดใช้งาน 30 เม.ย. 64 • ระบบ Consent Management กำหนดเปิดใช้งาน ก.ค. 64 - การจ้างที่ปรึกษาเพื่อเตรียมความพร้อมฯ ลงนามสัญญาแล้ว 30 เม.ย. 64	9.39
3. แผนพัฒนาฐานข้อมูล/Model เพื่อการบริหารและสร้างโอกาสทางธุรกิจ (Data Virtualization)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	อยู่ระหว่างจัดทำ TOR	-
4. แผนกำหนดรูปแบบการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างระบบงานใหม่	ร้อยละความสำเร็จของการกำหนดรูปแบบการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างระบบงานใหม่ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	อยู่ระหว่างดำเนินการจัดจ้างที่ปรึกษาเพื่อกำหนดแนวทางการปรับปรุง และวางระบบงานใหม่	-
5. แผนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรม	ร้อยละความสำเร็จของการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- จัดทำนโยบายด้านการส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์และบริหารจัดการนวัตกรรม แผนแม่บทแผนปฏิบัติการ ปี 2564 - ดำเนินการสื่อสารสร้างการรับรู้และส่งเสริมนวัตกรรมผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร - ศึกษาแนวทางการจดทะเบียนทรัพย์สินทางปัญญา	-



ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน
(Fundamental Capabilities)

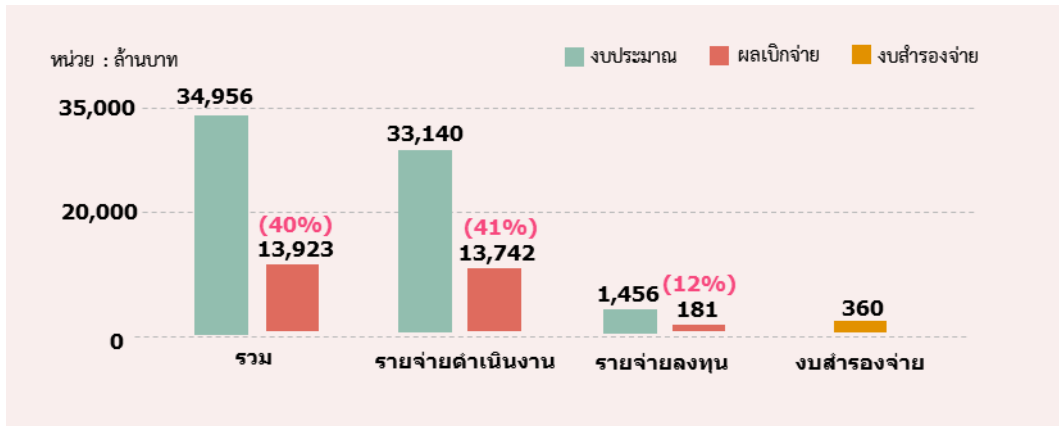
ไตรมาสที่
2/2564

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล	ร้อยละความสำเร็จของการบริหารจัดการและพัฒนาบุคลากรได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	พัฒนาบุคลากรด้าน Sale Skill/ Digital Skill/ GRC/ Leadership 12,672 ราย - Offline 4,546 ราย - e-Learning 8,126 ราย	8.54
2. แผนบูรณาการ GRC (Governance, Risk, Compliance)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	จ้างที่ปรึกษาพัฒนางานตรวจสอบภายในตาม ISO/IEC 27001 ลงนามสัญญาแล้ว 31 พ.ค.64	5.60
3. แผนปรับปรุงกระบวนการสินเชื่ออย่างบูรณาการ	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ทบทวนกระบวนการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ Micro-SMEs สำหรับสินเชื่อรายย่อย อยู่ระหว่างกำหนดแนวทางพัฒนาระบบงาน	-
4. แผนงานบริหารจัดการด้านสารสนเทศ (IT Infrastructure & Security)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100 (พัฒนาระบบแล้วเสร็จ)	ม.ค.-ธ.ค.64	การดำเนินงานของการจัดซื้อระบบงานด้านสารสนเทศ - ลงนามสัญญาแล้ว 2 ระบบ - อยู่ระหว่างดำเนินการจัดซื้อ 6 ระบบ	20.78

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2564

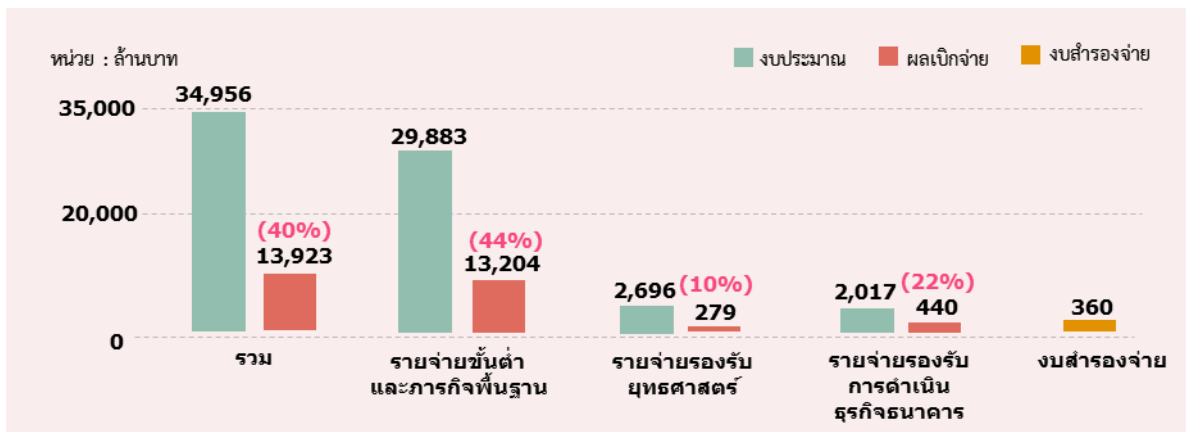
ณ สิ้นไตรมาส 2/2564 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 13,923 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40 ของ งบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



หมายเหตุ ม.ค.-มิ.ย. มีการจัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 60 ล้านบาท

จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2564

1. การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ Social Bank น้ำหนัก 26%

ตัวชี้วัดการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ มีทั้งหมด 7 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) วงต 6 เดือน สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 3 ตัวชี้วัด ได้แก่		
1.1.1.1	จำนวนลูกค้ารายใหม่ที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท	น้ำหนัก 5 %
1.1.1.2	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อรายใหม่ วงเงินไม่เกิน 200,000 บาท	น้ำหนัก 5 %
1.1.2	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท	น้ำหนัก 2 %
➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 2 ตัวชี้วัด ได้แก่		
1.2	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย	น้ำหนัก 3 %
1.3	การให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ได้รับผลกระทบจาก Covid 19 / นักศึกษาจบใหม่/ผู้ถูกเลิกจ้าง	น้ำหนัก 3 %
➤ ผลการดำเนินงานไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 2 ตัวชี้วัด ได้แก่		
1.1.3	การเข้าสู่ตลาดสินเชื่อจำนำทะเบียนรถเพื่อปรับโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยให้ลดลง	น้ำหนัก 5 %
1.4	เตรียมความพร้อมองค์กรการเงินชุมชน เป็นสถาบันการเงินประชาชน ตาม พ.ร.บ.ฯ	น้ำหนัก 3 %

2. ผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 34%

ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานที่สำคัญ มีทั้งหมด 11 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) วงต 6 เดือน สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 7 ตัวชี้วัด ได้แก่		
2.1	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	น้ำหนัก 1 %
2.2.2	NPLs ที่เกิดจากลูกหนี้ภายใต้มาตรการพักชำระหนี้	น้ำหนัก 4 %
2.3	NPLs ของลูกหนี้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี	น้ำหนัก 4 %
2.4	อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio)	น้ำหนัก 4 %
2.7	อนุมัติสินเชื่อผ่าน MyMo	น้ำหนัก 2 %
2.8	ปรับโครงสร้างหนี้ผ่าน MyMo	น้ำหนัก 2 %
2.10	การจัดส่งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset)	น้ำหนัก 1 %
➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด ได้แก่		
2.2.1	การติดตามลูกหนี้ในระหว่างมาตรการพักชำระหนี้	น้ำหนัก 4 %
2.5	การดำเนินงานเพื่อสร้างประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (Eco – Efficiency)	น้ำหนัก 1 %
2.9	การแก้ไขตามคำสั่งการจากการตรวจสอบครั้งก่อนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)	น้ำหนัก 10 %
➤ ผลการดำเนินงานไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่		
2.6	จำนวนลูกค้าที่เปิด MyMo และมีการใช้งาน	น้ำหนัก 1 %

3. การประเมิน Core Business Enablers น้ำหนัก 40%

- ทบทวนและจัดทำคำสั่งแต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers เพื่อขับเคลื่อนตามเกณฑ์ประเมิน
- คณะทำงานวิเคราะห์ Gap จากผลการดำเนินงานปี 63 (คะแนนก่อนรวม Handicap เท่ากับ 3.0129 และเมื่อรวม Handicap จะได้คะแนนเท่ากับ 4.3453) แล้ว
- จัดทำแผนปิด Gap เพื่อยกระดับคะแนน แล้ว โดยจะนำเสนอธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในวันที่ 21 ก.ค. 64



GSB Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม

ธนาคารออมสิน
470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท
กรุงเทพมหานคร 10400 www.gsb.or.th